

แบบประเมินระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่เหมาะสม (Suitability Assessment)

การทำแบบประเมินระดับความเสี่ยงฉบับนี้ เพื่อให้ท่านทราบระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเอง และเพื่อให้บริษัทในกลุ่มการเงินทิสโก้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการให้คำแนะนำในการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของท่าน ดังนั้น ขอให้ท่านเลือกคำตอบที่คิดว่าเหมาะสมกับท่านมากที่สุด และตอบคำถามให้ครบถ้วนทุกข้อ

ชื่อ-นามสกุล เลขประจำตัวประชาชน.....

ส่วนที่ 1 สำหรับการลงทุนทั่วไป

1. ปัจจุบันท่านอายุ

- (1) มากกว่าหรือเท่ากับ 60 ปี (2) 45 - 59 ปี
(3) 35 - 44 ปี (4) น้อยกว่า 35 ปี

2. มูลค่าเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน (หลักทรัพย์ หมายถึง พันธบัตรรัฐบาล หรือตั๋วแลกเงิน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือกองทุนรวม หรือตราสารอนุพันธ์)

- (1) ต่ำกว่า 1 ล้านบาท (2) 1 ล้านบาท - 3 ล้านบาท (3) สูงกว่า 3 ล้านบาท

3. สัดส่วนเงินออมและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อลงทุน เมื่อเทียบกับทรัพย์สินของท่าน

- (1) มากกว่าร้อยละ 60 (2) ร้อยละ 30 - 60
(3) มากกว่าร้อยละ 10 - 30 (4) ต่ำกว่าร้อยละ 10

4. ประสบการณ์การลงทุนในหลักทรัพย์ของท่าน (หลักทรัพย์ หมายถึง พันธบัตรรัฐบาล หรือตั๋วแลกเงิน หรือหุ้นกู้ หรือหุ้น หรือกองทุนรวม หรือตราสารอนุพันธ์)

- (1) ไม่มีประสบการณ์เลย (2) มีประสบการณ์น้อยกว่า 1 ปี
(3) มีประสบการณ์ระหว่าง 1 - 5 ปี (4) มีประสบการณ์มากกว่า 5 ปี

5. ท่านต้องการรายได้จากเงินลงทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำหรือไม่

- (1) ต้องการมาก (2) ต้องการเล็กน้อย (3) ไม่ต้องการเพราะมีรายได้ประจำอยู่แล้ว

6. ท่านคิดว่าท่านจะยอมรับผลตอบแทนจากการลงทุนในเงินลงทุนได้มากเพียงใด

- (1) ต่ำกว่า 10 % (2) ร้อยละ 10 ถึง 20
(3) ร้อยละ 20 ถึง 50 (4) มากกว่า 50

7. ท่านรู้จักตราสารเกี่ยวกับการลงทุนอะไรบ้าง

- (1) เงินฝาก
(2) เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ กองทุนรวม
(3) เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ
(4) เงินฝากธนาคาร พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ ทองคำ น้ำมัน อนุพันธ์

8. ระยะเวลาที่ท่านคาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้

- (1) น้อยกว่า 1 ปี (2) 1 - 3 ปี (3) 3 - 7 ปี (4) มากกว่า 7 ปี

9. ความเสี่ยงของการลงทุนที่ท่านยอมรับได้

(การลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง มักให้ผลตอบแทนสูงในระยะยาว แต่ความผันผวนของราคา อาจทำให้เกิดขาดทุนในระยะสั้นได้)

- (1) รับความเสี่ยงไม่ได้ ต้องการการลงทุนที่ปลอดภัย สร้างรายได้ประจำ แม้ผลตอบแทนจะต่ำ
(2) รับความเสี่ยงได้พอควร เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้นในระยะยาว
(3) รับความเสี่ยงได้สูง เพื่อเพิ่มโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าในระยะยาว
(4) รับความเสี่ยงได้สูงมาก เพื่อสร้างโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดในระยะยาว

ส่วนที่ 2 สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์

การลงทุนในตราสารอนุพันธ์ หากการลงทุนประสบความสำเร็จ ท่านจะได้รับผลตอบแทนในอัตราที่สูงมาก แต่หากการลงทุนล้มเหลว ท่านอาจจะสูญเสียเงินลงทุนทั้งหมดและอาจต้องลงเงินชดเชยเพิ่มบางส่วน ท่านยอมรับได้เพียงใด

- ไม่ได้ ได้บ้าง ได้

ส่วนที่ 3 สำหรับการลงทุนในต่างประเทศ

นอกเหนือจากความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ท่านสามารถรับความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้เพียงใด

- ไม่ได้ ได้บ้าง ได้

ส่วนที่ 4 ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน

สาขาวิชาที่ท่านสำเร็จการศึกษา / ใบประกาศวิชาชีพที่ท่านได้รับ (เช่น การเงิน การธนาคาร การบริหารความเสี่ยงทางการเงิน / CFA CISA CFP เป็นต้น)

- ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน เกี่ยวข้องกับการเงินการลงทุน

ลักษณะงานที่ท่านเคยทำหรือทำอยู่ในปัจจุบันเกี่ยวข้องกับการลงทุนในตลาดทุนหรือไม่ (เช่น ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ วาณิชธนกร เป็นต้น)

- ไม่เกี่ยวข้อง เกี่ยวข้อง

ท่านมีประสบการณ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีความซับซ้อน เช่น กองทุนรวมน้ำมัน , กองทุนรวมที่มีการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบซับซ้อน , Hedge Fund , กองทุนรวมที่มีการจ่ายผลตอบแทนโดยวิธีคำนวณผลตอบแทนผันแปรไปตามสูตรการคำนวณ

- ไม่มีประสบการณ์การลงทุน มีประสบการณ์การลงทุน

เงื่อนไขและข้อตกลง

- ข้าพเจ้ายินยอมให้บริษัทในกลุ่มการเงินทิสโก้ นำข้อมูลที่ข้าพเจ้าได้ให้ไว้ในเอกสารฉบับนี้ ไปใช้เป็นข้อมูลส่วนตัวของข้าพเจ้า ในการลงทุนหรือมีไว้ซึ่งผลิตภัณฑ์และ/หรือการใช้บริการต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มการเงินทิสโก้ ทั้งนี้ข้าพเจ้าได้รับทราบผลการประเมินความเหมาะสมในการลงทุนของข้าพเจ้าแล้ว
- การลงทุนขึ้นอยู่กับความคิดเห็นของท่านซึ่งไม่ผูกพันกับผลการประเมินของท่าน และอาจมีได้เป็นไปตามระดับความเสี่ยงของการลงทุนตามแบบประเมินนี้ และท่านยินยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในกรณีที่ท่านตัดสินใจลงทุนในระดับความเสี่ยงที่สูงกว่าระดับความเสี่ยงของการลงทุนจากผลการประเมินถือว่าท่านตกลงยินยอมรับความเสี่ยงของการลงทุนนั่นเอง ท่านยอมรับว่าการดำเนินการลงทุนของท่านอาจไม่เป็นไปตามผลการประเมินและอาจไม่แน่นอนและสามารถเปลี่ยนแปลงไปจากผลการประเมินได้
- การให้ข้อมูลที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเป็นปัจจุบัน จะเป็นประโยชน์ต่อคำแนะนำที่ท่านจะได้รับ

ลงชื่อ ผู้ลงทุน วันที่กรอกข้อมูล

สำหรับเจ้าหน้าที่

For Official Use Only

รวม

คะแนน

ระดับคะแนน

 น้อยกว่า 14 คะแนน 14-19 คะแนน 20-25 คะแนน 26-31 คะแนน 32 คะแนนขึ้นไป

ระดับความเสี่ยงของลูกค้า

1

2

3

4

5

ระดับความเสี่ยงกองทุน

1

1-4

1-5

1-7

1-8

ประเภทนักลงทุน

เสี่ยงต่ำ

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ

เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

เสี่ยงสูง

เสี่ยงสูงมาก

ลงชื่อ..... เจ้าหน้าที่บริษัท

บริษัท..... สาขา.....

วันที่

เลขทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุน(เฉพาะลูกค้ากองทุนรวม)

ผลการประเมินระดับความเสี่ยง

กลุ่ม	คะแนน	ประเภทนักลงทุนและระดับความเสี่ยง	ประเภทตราสารที่สามารถลงทุนได้และทางเลือกเพื่อการลงทุน	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนส่วนบุคคล
1	น้อยกว่า 14	นักลงทุนประเภทเสี่ยงต่ำ : ต้องการผลตอบแทนมากกว่าการฝากเงินกับธนาคารเล็กน้อย ไม่ต้องการความเสี่ยงและมีวัตถุประสงค์การลงทุนในระยะสั้นๆ	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1 กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1 ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 2-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด 	ลงทุนในตราสารหนี้เท่านั้น
2	14-19	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ: รับความเสี่ยงได้เล็กน้อย เน้นปกป้องเงินลงทุน โดยมุ่งหวังรายได้สม่ำเสมอจากการลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 ตราสารหนี้ได้บางส่วน กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-4 ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 5-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด 	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 25%
3	20-25	นักลงทุนประเภทเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง : สามารถยอมรับมูลค่าการลงทุนที่ลดลงเป็นครั้งคราวได้	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 ตราสารหนี้ได้ปานกลาง กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-5 ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 6-8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด 	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 50%
4	26-31	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูง : ยอมรับความเสี่ยงสูงได้ รับความผันผวนของตลาดได้ และสามารถยอมรับการขาดทุนได้ โดยมุ่งหวังการเติบโตของเงินลงทุนและผลตอบแทนในระยะยาว	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 ตราสารหนี้ได้ค่อนข้างมาก ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน กองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-7 ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 8 ไม่เกิน 20% ของเงินลงทุนทั้งหมด 	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 75%
5	ตั้งแต่ 32 ขึ้นไป	นักลงทุนประเภทเสี่ยงสูงมาก : ต้องการได้รับโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนสูง แม้จะมีความเสี่ยงสูงและยอมรับการขาดทุนได้ในระดับสูงพอควร	<ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ได้บางส่วน ตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีระดับความเสี่ยง 1-8 	ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง* ไม่เกิน 100%

ตัวอย่างคำแนะนำเรื่องการจัดสรรการลงทุน

*สินทรัพย์เสี่ยง หมายถึง ตราสารทุน หน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ ทรัพย์สินทางเลือก หรือทรัพย์สินอื่นตามที่หน่วยงานทางการกำหนด

ประเภทผู้ลงทุน	สัดส่วนการลงทุน				
	เงินฝากและตราสารหนี้ระยะสั้น	ตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุมากกว่า 1 ปี	ตราสารหนี้ภาคเอกชน	ตราสารทุน	การลงทุนทางเลือก**
เสี่ยงต่ำ	>60%		<20%	<10%	<5%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างต่ำ	<20%		<70%	<20%	<10%
เสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง	<10%		<60%	<40%	<10%
เสี่ยงสูง	<10%		<40%	<50%	<20%
เสี่ยงสูงมาก	<5%		<30%	>60%	<30%

**รวมถึง สินค้าโภคภัณฑ์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คำอธิบายระดับความเสี่ยงของตราสารหนี้	คำอธิบายระดับความเสี่ยงของกองทุนรวม
<p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 1</p> <p>- ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 2</p> <p>- ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี</p> <p>- หุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไปที่อายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 3</p> <p>- ตราสารหนี้ภาครัฐ อายุคงเหลือมากกว่า 5 ปี</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ AA- ขึ้นไปที่อายุคงเหลือตั้งแต่ 1-5 ปี</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ A+/A- ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 4</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ AA- ขึ้นไปที่อายุคงเหลือมากกว่า 5 ปี</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ A+/A- ที่อายุคงเหลือตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป</p> <p>- ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ BBB+/BBB/BBB-</p> <p>- หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขซับซ้อนที่มี Underlying เป็นหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศที่แพร่หลายและมีการประกันเงินต้นไม่ต่ำกว่า 100%</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 5</p> <p>- ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (Hybrid Bond)</p> <p>- ตราสารหนี้ที่ให้สิทธิผู้ออกได้ถอนก่อนกำหนด</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 6</p> <p>- ตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade (ตราสารประเภท Non-Investment Grade)</p> <p>- ตราสารหนี้เอกชนที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 7</p> <p>- หุ้นกู้โดยสิทธิที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment Grade</p> <p>- หุ้นกู้โดยสิทธิที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ</p> <p>- ตราสารเงินกองทุน / หุ้นกู้โดยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>ระดับความเสี่ยงหลักหลักทรัพย์ 8</p> <p>- หุ้นกู้อนุพันธ์ที่ไม่มีการประกันเงินต้นหรือประกันเงินต้นต่ำกว่า 10%</p> <p>- หุ้นกู้อนุพันธ์หรือหุ้นกู้ที่มีเงื่อนไขซับซ้อนที่มี Underlying อื่นใดนอกเหนือจากหลักทรัพย์/ดัชนีหุ้นหรือตราสารหนี้/ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศที่แพร่หลาย</p>	<p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 1</p> <p>กองทุนรวมตลาดเงินเฉพาะในประเทศ</p> <p>นโยบายลงทุนเฉพาะในประเทศ โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนโดยตราสารหนี้หลักทรัพย์และสัญญาดังกล่าวต้องมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น กองทุนประเภทนี้มี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 2</p> <p>กองทุนรวมตลาดเงิน</p> <p>มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศบางส่วน แต่ไม่เกินร้อยละ 50 โดยลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งเงินฝากหรือตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการหาผลตอบแทนตามที่สำนักงานกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม หรือจะครบกำหนดชำระคืนโดยตราสารหนี้ หลักทรัพย์และสัญญาดังกล่าวต้องมีอายุสัญญาคงเหลือไม่เกิน 397 วัน นับแต่วันที่ลงทุนในทรัพย์สินหรือเข้าทำสัญญานั้น กองทุนประเภทนี้มี Portfolio Duration ในขณะใดขณะหนึ่ง ไม่เกิน 3 เดือน</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 3</p> <p>กองทุนรวมพันธบัตรรัฐบาล</p> <p>มีนโยบายเน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 4</p> <p>กองทุนรวมตราสารหนี้</p> <p>มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ทั่วไป</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 5</p> <p>กองทุนรวมผสม</p> <p>มีนโยบายได้ทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ โดยตราสารทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งน้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 6</p> <p>กองทุนรวมตราสารทุน</p> <p>มีนโยบายลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 7</p> <p>กองทุนรวมหมวดอุตสาหกรรม</p> <p>มีนโยบายมุ่งลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงในตราสารทุนเพียงบางหมวดโดยเฉลี่ยรอบระยะเวลาบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV</p> <p>กองทุนที่มีระดับความเสี่ยง 8</p> <p>กองทุนรวมที่มีการลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก</p> <p>มีนโยบายลงทุนในทรัพย์สินที่เป็นทางเลือกใหม่ในการลงทุนหรือมีโครงสร้างซับซ้อนเข้าไยจาก เช่น Commodity/Gold Fund/Oil Fund/Derivatives ที่ไม่ใช่เพื่อ Hedging ซึ่งรวมถึงตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝงที่ไม่คุ้มครองเงินต้น</p>